

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**банковского счета в иностранной валюте (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов Российской Федерации)**

г. Москва

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Агросоюз", именуемое в дальнейшем "Банк", в лице Начальника отдела открытия счетов ООО КБ «Агросоюз» Хлебниковой Анны Петровны, действующей на основании доверенности от "01" ноября 2013г. № 256/1, с одной стороны, и

(полное наименование клиента в соответствии с регистрационными документами) или (Индивидуальный предприниматель, полные Ф.И.О.) именуемое(-ый,-ая) в дальнейшем "Клиент", <sup>1</sup>[в лице (должность и Ф.И.О. уполномоченного лица)], действующего на основании (указывается учредительный / распорядительный документ)], с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые "Сторона", "Стороны", заключили настоящий договор (далее "Договор") о нижеследующем:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту текущий валютный счет в \_\_\_\_\_

СЧЕТ №	
--------	--

(в дальнейшем – Счет) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами БАНКА, а также условиями настоящего Договора.

Одновременно с указанным Счетом КЛИЕНТУ открывается транзитный валютный счет

ТРАНЗИТН	
----------	--

- 1.2. Банк открывает Клиенту Счет на основании заявления Клиента, оформленного по форме Банка, при условии предоставления Клиентом документов в соответствии с перечнем Банка.
- 1.3. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, в течение операционного времени Банка.
- 1.4. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним правилами Банка России.
- 1.5. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за вознаграждение в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.
- 1.6. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банк уплачивает проценты согласно действующим Тарифам Банка.

## 2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- вести в установленном порядке учет денежных средств на Счете Клиента;
- принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства;
- выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета;
- выполнять другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные настоящим Договором, действующим законодательством Российской Федерации и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основе отдельных договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

2.1.2. Зачислять на транзитный счет поступившие в пользу Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления в Банк оформленных должным образом подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.

2.1.3. Выдавать или перечислять по распоряжению Клиента денежные средства в пределах их остатка на Счете не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления в Банк расчетного документа, при условии соответствия проводимых операций и представленного платежного документа требованиям действующего

<sup>1</sup> Текст в квадратных скобках печатается, если клиент - юридическое лицо

Банк: \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_

законодательства Российской Федерации и предоставления в Банк документов, необходимых для осуществления функций агента валютного контроля.

- 2.1.4.** Извещать Клиента о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет не позднее рабочего дня, следующего за датой зачисления, в следующем порядке:
- путем выдачи уведомления о зачислении иностранной валюты по месту обслуживания Клиента;
  - путем направления уведомления о зачислении иностранной валюты в электронном виде вместе с выписками по валютным Счетам – для Клиентов, заключивших отдельный договор, предусматривающий проведение расчетных операций в системе «клиент-банк».
- 2.1.5.** Перечислять по распоряжению Клиента денежные средства, зачисленные на транзитный счет, не позднее рабочего дня, следующего за днем представления в Банк документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.
- 2.1.6.** Исполнять поручения Клиента об осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте иной, чем валюта Счета, с проведением соответствующей конверсионной операции по курсу, установленному Банком. Зачислять суммы, поступающие в пользу Клиента в валюте, иной, чем валюта Счета, после проведения Банком соответствующей конверсионной операции по курсу, установленному Банком.
- 2.1.7.** Предоставлять Клиенту выписки по Счету и транзитному валютному счету не позднее следующего рабочего дня после даты совершения операции по этим счетам. Способ предоставления выписок устанавливается Банком. Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу Клиента. Выдача выписок (дубликатов выписок) и корреспонденции по Счету Клиента осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, или лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.
- 2.1.8.** Оказывать Клиенту услуги, оплата которых в соответствии с Тарифами производится в день их оказания, при наличии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося Банку.
- 2.1.9.** Гарантировать тайну банковского Счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям такие сведения предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

## **2.2. Клиент обязуется:**

- 2.2.1.** Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета, а также для выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Перечень документов, необходимых для открытия Счета, определяется Банком.
- 2.2.2.** Соблюдать порядок совершения валютных операций, установленный действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 2.2.3.** Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка. При наступлении даты выплаты вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка, обеспечить остаток денежных средств на Счете, достаточный для уплаты сумм, причитающихся Банку.
- 2.2.4.** Обеспечить предоставление в Банк платежных документов, содержащих оригиналы оттиска печати и подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, согласно действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, либо электронных платежных документов, подписанных (защищенных) аналогом собственноручной подписи – электронной цифровой подписью, переданных с использованием систем «клиент-банк».
- 2.2.5.** Предоставлять в Банк сведения об изменении своего статуса или внесении изменений и дополнений в учредительные или иные документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации этих изменений. Уведомлять в письменной форме Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты фактического изменения об изменении места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, а также всех других изменениях, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий настоящего Договора.
- 2.2.6.** В случае изменения перечня должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы Клиента, предоставить в Банк для замены или аннулирования карточки с образцами подписей и оттиска печати, находящейся в Банке, следующие документы:
- заявление на замену или аннулирование карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием перечня приложенных документов;
  - заверенную Банком или нотариально новую карточку с образцами подписей и оттиска печати;
  - документы, подтверждающие назначение должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

- 2.2.7.** В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета денежных суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

Банк: \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_

### **3. ПРАВА СТОРОН**

#### **3.1. Банк имеет право:**

##### **3.1.1. Списывать с текущего валютного счета Клиента в безакцептном (бесспорном) порядке:**

- суммы вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по его счетам, открытым как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;
- суммы вознаграждения за осуществление Банком функций агента валютного контроля;
- денежные суммы, ошибочно зачисленные на счет Клиента, с приложением к выписке документа, являющегося обоснованием для списания;
- суммы, причитающиеся Банку по кредитным договорам или иным договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом;
- суммы в возмещение фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по Счету Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств; стоимость почтовых, телеграфных расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента; стоимость расходов, понесенных Банком при доставке платежных документов Клиенту;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае отсутствия на текущем валютном счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с настоящим пунктом Договора (кроме ошибочно зачисленных), а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Сторонами, Банк удерживает эти суммы с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату списания путем безакцептного (бесспорного) списания.

##### **3.1.2. Списывать с транзитного валютного счета Клиента в безакцептном (бесспорном) порядке:**

- денежные суммы, ошибочно зачисленные на счет Клиента, с приложением к выписке документа (сообщения от банка-корреспондента Банка о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления), являющегося обоснованием для списания;
- иные суммы, подлежащие списанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

##### **3.1.3. В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления документов для проверки соответствия операций, совершаемых по Счету, действующему законодательству Российской Федерации.**

##### **3.1.4. Не принимать к исполнению расчетно-кассовые документы Клиента в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в случае несоблюдения сроков предоставления расчетных (платежных) документов, нарушения правил их оформления или при сомнении в их подлинности (наличии явных признаков подделки документа).**

##### **3.1.5. В целях оптимизации расчетов самостоятельно определять путь проведения расчетной операции по перечислению денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты, резиденты и/или нерезиденты, привлекаемые для выполнения операции по перечислению денежных средств, при условии соблюдения общих сроков безналичных расчетов.**

##### **3.1.6. В одностороннем порядке устанавливать новые Тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы, устанавливать и изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и продолжительность операционного времени Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов. Информация об изменении Тарифов Банка, о продолжительности операционного времени Банка и условий обслуживания доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующих уведомлений в помещениях БАНКА, а также иными способами по выбору Банка не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты их фактического вступления в силу.**

#### **3.2. Клиент имеет право:**

##### **3.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его валютном текущем и транзитном счетах в Банке, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.**

##### **3.2.2. Получать консультации и направлять письменные запросы в БАНК по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.**

##### **3.2.3. Получать выписки и справки о состоянии счета в соответствии с порядком, установленным Банком.**

### **4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

##### **4.1. Стороны признают, что электронный платежный документ (далее – ЭПД), подписанный (защищенный) аналогом собственноручной подписи – электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП), имеет равную юридическую силу с платежными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями лиц, уполномоченных владельцем Счета, и заверенными оттиском печати владельца Счета.**

##### **4.2. Клиент предоставляет Банку право при проведении расчетов через межбанковскую расчетную сеть переоформлять бумажные платежные документы Клиента в ЭПД согласно правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации, Банком России, а также в соответствии с правилами межбанковских телекоммуникационных сетей, включая соответствующее изменение количества знаков поля «Назначение платежа».**

Банк: \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_

- 4.3. В случае заключения Сторонами отдельного договора, предусматривающего право Клиента самостоятельно формировать, подписывать и передавать ЭПД в Банк в системе «клиент-банк», права и обязанности Сторон, а также особенности их взаимоотношений при перечислении средств Клиента с использованием указанной Системы регулируются этим Договором. Клиент, подписавший ЭПД своей электронной цифровой подписью, несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в ЭПД.
- 4.4. Банк несет ответственность за правильность переноса реквизитов в платежный документ, создаваемый им при переоформлении платежного документа Клиента согласно условиям п. 3.1.5. и раздела 4 настоящего Договора, а также в иных случаях такого переоформления документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 5.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых по настоящему Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
- 5.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.
- 5.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия исполнения расчетных (платежных) документов на списание и выдачу денежных средств со Счета Клиента, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете (поддельные расчетные (платежные) документы), в тех случаях, когда расчетный (платежный) документ оформлен таким образом, что Банк визуально, без применения специальных приборов не смог установить факта несоответствия подписей и (или) печати на переданном в Банк расчетном (платежном) документе образцам подписей уполномоченных Клиентом лиц и (или) отиска печати, содержащихся в карточке с образцами подписей и отиска печати Клиента, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.
- 5.4. При несоблюдении Клиентом порядка составления платежного поручения в соответствии с условиями п. 2.2.4 настоящего Договора Банк не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента о перечислении денежных средств, а все расходы, комиссии и вознаграждения Банка и иных банков, привлеченных для исполнения этого платежного поручения, в том числе удержанные банками-корреспондентами из суммы платежа, оплачиваются на Клиентом.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

- 6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и действует в течение одного года. Если не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты прекращения действия Договора ни одна из Сторон письменно не заявит о его расторжении, Договор автоматически пролонгируется на каждый следующий указанный выше срок.
- 6.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору совершаются по соглашению Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.1.6 настоящего Договора. Соглашения Сторон об изменении (дополнении) настоящего Договора действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.
- 6.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор. При этом Договор считается расторгнутым с даты получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора, если более поздний срок не указан в заявлении о расторжении Договора. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.  
В этом случае Клиент обязан в течение 7 (семи) рабочих дней с даты подачи заявления о расторжении настоящего Договора исполнить все имеющиеся обязательства перед Банком по настоящему Договору.
- 6.4. Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента о расторжении Договора выдает Клиенту либо по его указанию перечисляет остаток денежных средств со Счета Клиента на другой счет. После расторжения настоящего Договора Банк вправе зачесть требование Клиента о возврате остатка денежных средств против требований Банка о возврате кредита и (или) об исполнении любых иных денежных обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил.
- 6.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор при отсутствии в течение одного года денежных средств на счете Клиента и операций по данному счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий договор считается расторгнутым по истечении одного месяца со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 6.6. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

## **7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 7.1. Для разрешения спорных вопросов по настоящему Договору и в связи с ним устанавливается обязательный претензионный порядок. Претензия Стороны направляется другой Стороне с приложением необходимых для ее рассмотрения документов. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и направить другой Стороне ответ не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения претензии. Претензии и ответы на них направляются Сторонами друг другу заказной почтой с уведомлением о вручении, либо вручаются под расписку.

Банк: \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_

Споры, которые не были урегулированы Сторонами в претензионном порядке, подлежат разрешению в Арбитражном суде г.Москвы.

- 7.2. Во все остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.3. Подписывая настоящий Договор, Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, персональных данных Клиента (в том числе персональных данных членов органов управления, иных сотрудников), указанных в настоящем Договоре, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях передачи информации организациям, уполномоченным на проведение проверок Банка, осуществление иных форм контроля над деятельностью Банка, а также в целях заключения договора и его исполнения, информирования Клиента о других продуктах и услугах Банка. Согласие на обработку персональных данных в соответствии с указанными выше условиями предоставляется Клиентом с момента подписания договора и действует в течение 5 (пять) лет с даты прекращения договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые 5 (пять) лет при условии отсутствия в Банке сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано Клиентом путем направления в Банк письменного уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо предоставлено в Банк.
- 7.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах – по одному экземпляру для каждой из Сторон. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

## 8.РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

8.1. Банк: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Агросоюз"

место нахождения: 101000, Москва, Уланский переулок, д, 13, стр. 1;

ИНН: 5610000466, ОГРН: 1025600001130, КПП 775001001;

кор. счет № 30101810200000000322 в Отделении 2 Москва,

БИК: 044585322.

8.2. Клиента:

место нахождения / регистрация: \_\_\_\_\_;

почтовый адрес: \_\_\_\_\_;

ОГРН \_\_\_\_\_ или (ОГРИП) данные паспорта;

ИНН \_\_\_\_\_ / КПП \_\_\_\_\_

## ПОДПИСИ СТОРОН:

### БАНК

ООО КБ "Агросоюз"

Начальник отдела открытия счетов

\_\_\_\_\_/Хлебникова Анна Петровна

м.п.

### КЛИЕНТ

(наименование клиента или ИП Фамилия, инициалы)

(должность уполномоченного лица)

\_\_\_\_\_  
(полные Ф.И.О.)

м.п.